

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»**

**О. С. Башлакова**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:**

**деньги**

**Практическое руководство по проведению  
самостоятельной управляемой работы студентов**

**для студентов 3 курса специальности  
1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»  
дневной формы обучения**

**Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2014**

**УДК 336.7**  
**ББК 65.262я7**  
**Б 335**

**Составитель**  
О. С. Башлакова

**Рецензенты:**  
кандидат экономических наук Ковальчук В.В.  
кандидат сельскохозяйственных наук Коваленко С.А.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом учреждения  
образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины»

**Б 335 Деньги, кредит, банки: деньги** : практ. руководство по  
проведению СУРС / О. С. Башлакова ; М-во образования РБ, Го-  
мельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скори-  
ны, 2014. – 47 с.

В практическом руководстве представлен перечень вопросов и материал  
для проведения самостоятельной управляемой работы студентов по темам дис-  
циплины «Деньги, кредит, банки» по разделу «Деньги». Рассматриваются во-  
просы, связанные с функционированием платёжной системы, особенностями  
проведения безналичного и наличного денежного оборота. Приведены кон-  
трольные вопросы для закрепления пройденного материала и рекомендуемая  
дополнительная литература по темам исследования.

Практическое руководство предназначено для студентов специальности  
1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

**УДК 336.7**  
**ББК 65.262я7**

© Башлакова О.С.,  
составление, 2014

© УО «Гомельский государственный  
университет им. Ф. Скорины», 2014

## Содержание

Введение .....	4
Тема 1 Платежная система и ее виды .....	5
1 Платежная система: сущность и значение .....	5
2 Элементы платежной системы и их характеристика .....	6
3 Виды платежных систем .....	10
4 Автоматизированная система межбанковских расчетов ..	12
5 Система «БелКарт»: порядок организации расчетов .....	16
Тема 2 Безналичный денежный оборот .....	20
1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота .....	20
2 Расчеты платежными поручениями .....	22
3 Расчеты платежными требованиями .....	25
4 Расчеты ордерами .....	27
5 Расчеты аккредитивами .....	29
6 Операции инкассо .....	32
7 Особенности осуществления межбанковских переводов .	34
Тема 3 Наличный денежный оборот .....	37
1 Экономическое содержание наличного денежного оборота ...	37
2 Скорость оборота наличных денег .....	39
3 Принципы организации наличного денежного оборота .....	40
4 Основы организации кассовых операций в Республике Беларусь .....	41
Литература .....	45

## Введение

Основной целью изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение сферы экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, их взаимосвязи, закономерностей их развития; основ построения и структуры кредитной системы страны, принципов организации банковской деятельности; развития новых явлений в денежно-кредитной системе Республики Беларусь; основ международных валютно-кредитных отношений. Данная дисциплина формирует базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям.

Особую актуальность изучение дисциплины приобретает для специальности 1–25 01 08–01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)». Важной задачей при освоении учебного материала является организация эффективной самостоятельной управляемой работы студентов, поскольку это позволяет развить компетенции студентов в области экономических знаний, стремиться реализовывать имеющий потенциал на практике, развивать способности и творческое мышление.

Практическое руководство позволит студентам самостоятельно изучить основы построения платежных систем, их виды, особенности развития платежной системы Республики Беларусь. Особое внимание уделяется вопросам осуществления безналичного денежного оборота. В частности, рассмотрены такие вопросы, как содержание и основные формы безналичного денежного оборота, расчеты платежными поручениями, расчеты платежными требованиями, расчеты ордерами и аккредитивами, операции инкассо, особенности осуществления межбанковских переводов, очередность исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях. Рассмотрены особенности осуществления наличного денежного оборота: экономическое содержание наличного денежного оборота; скорость оборота наличных денег, принципы организации наличного денежного оборота, основы организации кассовых операций в Республике Беларусь.

Материал дисциплины основывается на ранее полученных студентами знаниях по таким курсам как «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Микроэкономика» и др.

## Тема 1 Платежная система и её виды

- 1 Платежная система: сущность и значение.
- 2 Элементы платежной системы и их характеристика.
- 3 Виды платежных систем.
- 4 Автоматизированная система межбанковских расчетов.
- 5 Система «БелКарт»: порядок организации расчетов.

### 1 Платежная система: сущность и значение

*Платежная система* представляет собой совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

*Основными задачами платежной системы являются:*

- обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчётов;
- использование эффективных, практичных и современных средств платежа и технических средств для пользователей;
- обеспечение открытых и равных критериев доступа участников к платежной системе;
- обеспечение высокой скорости расчетов и сокращение денежных средств в обороте;
- обеспечение эффективной связи между банковскими и финансовыми институтами;
- взаимодействие с зарубежными платежными системами.

*Принципы организации национальной платежной системы:*

- усиление роли центрального банка;
- наличие корреспондентских счетов в центральном банке;
- наличие обоснованной правовой базы функционирования платежной системы и разрешения конфликтов между участниками;
- высокая надежность платежной системы;
- открытые и равные критерии доступа участников к платежной системе;
- определение процедуры управления кредитными и ликвидными рисками для участников;

- гарантия расчета в конце дня (для нетто-системы расчетов);
- окончательный расчет в день валютирования (для нетто-системы расчетов);
- обеспечение операционной надежности технических систем и наличие дублирующих мощностей, способных удовлетворить ежедневные потребности в обработке платежей;
- реальная возможность для всех участников системы определять финансовые риски;
- обеспечение окончательного расчета в течение дня.

## **2 Элементы платежной системы и их характеристика**

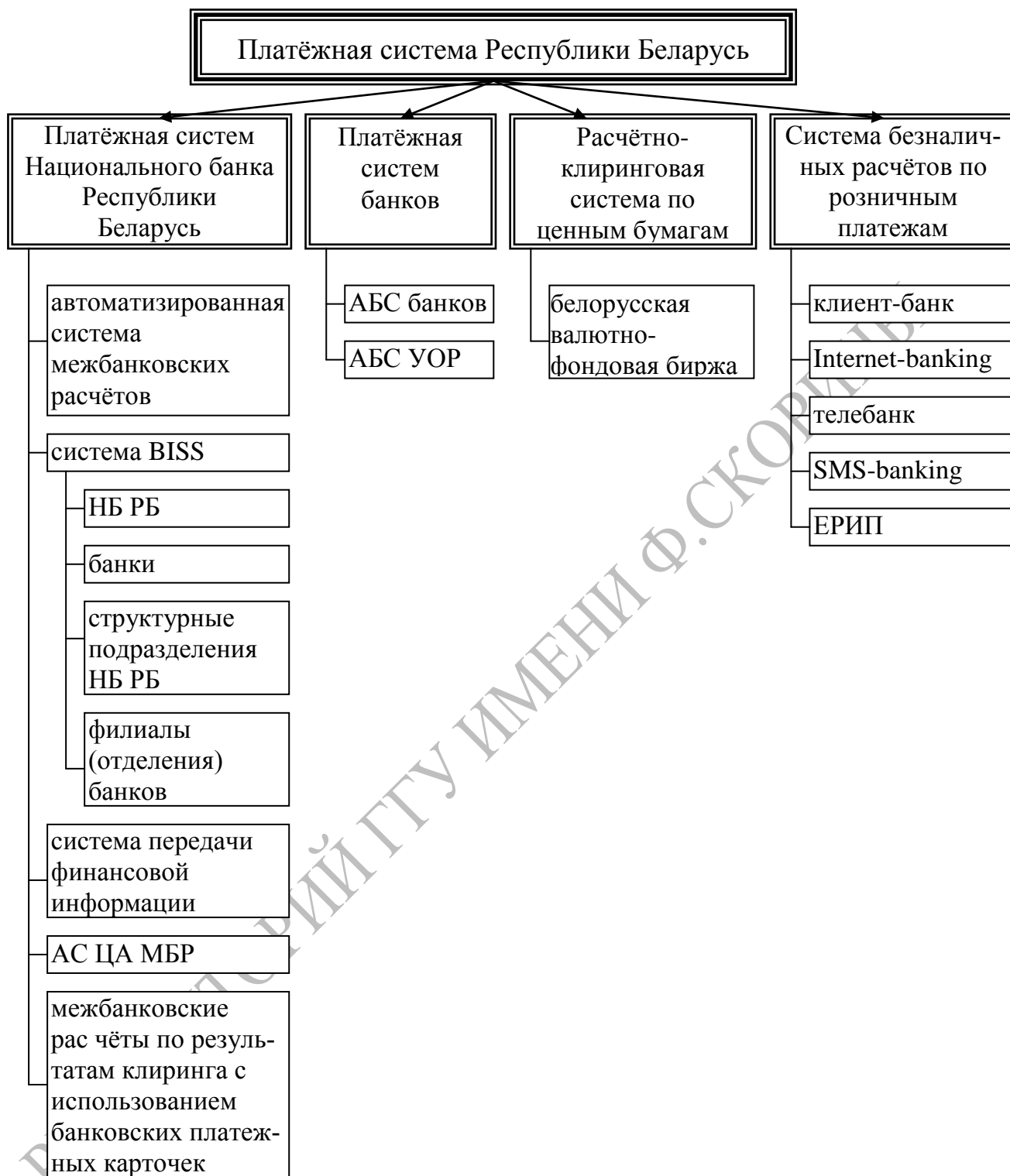
*Платежная система Республики Беларусь состоит из* платежной системы Национального банка, платежных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам.

На рисунке 1 приведены основные элементы платёжной системы Республики Беларусь. В Республике Беларусь была принята Концепция развития платежной системы на 2010–2015 годы.

Согласно статье 32 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, ценовой политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

*Платежная система Национального банка* обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством автоматизированной системы межбанковских расчётов (АС МБР). Собственником АС МБР является Национальный банк. Национальный банк имеет исключительное право на внесение изменений в АС МБР.

Правовую основу организации функционирования АС МБР составляют нормативные правовые акты Национального банка, договоры, заключаемые между Национальным банком и банками, допущенными к участию в системе BISS. Техническим оператором АС МБР является Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр).



**Рисунок 1 – Основные элементы платёжной системы Республики Беларусь**

Расчетный центр осуществляет разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание программно-технического комплекса АС МБР. В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой

информации (далее – СПФИ), автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь» (далее – АС ЦА МБР).

*Система BISS* (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, как по собственным платежам банка, так и по платежам, инициированным его клиентами, а также по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек). Система BISS является основным функциональным компонентом АС МБР. Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, структурные подразделения Национального банка и филиалы (отделения) банков Республики Беларусь.

*СПФИ* представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам между участниками системы BISS и между функциональными компонентами АС МБР.

*АС ЦА МБР* предназначена для хранения и использования в интересах участников системы BISS электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам.

*Платежные системы банков* включают автоматизированные банковские системы банков (далее – АБС банков) и автоматизированную банковскую систему «Учетно-операционные работы» Национального банка (далее – АБС УОР).

АБС банков обеспечивают проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале (отделении) либо в разных филиалах (отделениях) одного банка, между банком и клиентом, между филиалами (отделениями) банка.

*Расчетно-клиринговая система* по ценным бумагам обеспечивает проведение расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок. Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая



биржа», которое по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок осуществляет вычисление требований и обязательств участников по денежным средствам и ценным бумагам, а также контролирует соблюдение принципа «поставка против платежа».

*Система безналичных расчетов по розничным платежам* обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internetbanking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

Кроме того, в платежной системе Национального банка осуществляются *межбанковские расчеты по результатам клиринга* по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских платёжных карточек внутренних («БелКарт») и международных (VISA, MasterCard) платежных систем. В качестве расчетного банка определен Национальный банк.

*Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платежной системы* обеспечивается средствами телекоммуникационной сети. В рамках платежной системы реализуется функциональное взаимодействие между: расчетным центром; открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа»; открытым акционерным обществом «Банковский процессинговый центр», осуществляющим техническую, организационную и информационную поддержку развития функционирующих в Республике Беларусь систем безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек; закрытым акционерным обществом «Банковская финансовая телесеть», являющимся базовым телекоммуникационным оператором банковской системы Республики Беларусь.

### 3 Виды платежных систем

При изучении платёжных систем можно выделить различные критерии классификации, к основным из которых относятся следующие: состав участников и способ их взаимодействия, форма собственности, степень подчинения участников, степень доступности вхождения в систему, порядок резервирования средств, виды применяемых платежных инструментов, срочность переводов и размеры платежей, возможность предоставления кредита в процессе платежа, сфера распространения.

Рассмотрим более подробно *виды платежных систем* в зависимости от выбранных критериев классификации.

*По составу участников и способу их взаимодействия:*

– одноуровневые (все участники являются прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы. Расчетным агентом в системах с валовыми расчетами в режиме реального времени обычно выступает центральный банк, а в системах на базе нетто-расчетов в режиме дискретного времени – центральный банк или клиринговая палата);

– двухуровневые (присутствуют как прямые участники, в состав которых входят только банки, так и ассоциированные. Последние (банки и небанковские институты) вправе проводить расчеты только через прямых участников, открывая счета в нескольких банках первого уровня, которые таким образом становятся расчетными агентами для банков второго уровня);

*По форме собственности:*



*По срочности перевода платежей:*

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в НБ РБ.

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов, а также право дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов.

Режим работы системы BISS определяется графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений. График системы BISS устанавливает время подготовки к началу операционного дня, продолжительность операционного дня и время закрытия операционного дня системы BISS. Продолжительность операционного дня системы BISS установлена с 9.00 до 17.30. При этом операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений – с 9.00 до 16.45, время для урегулирования обязательств между банками и между банками и Национальным банком – с 16.45 до 17.30. В выходные и праздничные дни система BISS не работает.

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих *принципов*:

- разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы банков;

- проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов независимо от наличия средств на межфилиальном счете Национального банка;

- проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;

- проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;

- отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка (Национального банка) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

Банк-отправитель на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных документов от своего имени формирует электронные платежные документы и передает их в систему BISS. Передача электронных платежных документов в систему BISS производится банками и НБ РБ равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей. В формируемых для передачи в систему BISS электронных платежных документах банками-отправителями указывается статус: «Срочный» или «Несрочный».

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя срочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств. Очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.

При отсутствии встречных электронных платежных документов и (или) недостаточности суммы резерва несрочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств для обработки в следующем сеансе взаимозачета. Обработка несрочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств осуществляется независимо от времени их поступления. Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам путем передачи в систему BISS электронного сообщения.

В системе BISS допускается перевод несрочных (срочных) электронных платежных документов в срочные (несрочные) посредством направления банком-отправителем в систему BISS соответствующих электронных сообщений на присвоение им приоритета. Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских (межфилиального) счетов банков (Национального банка).

Временем окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентского (межфилиального) счета банка (Национального банка), указываемое в выписке из корреспондентского (межфилиального) счета.

Банки-получатели на основании электронных платежных документов банков-отправителей, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью Расчетного центра, отражают операции по корреспондентскому счету банка и субкорреспондентским счетам филиалов (отделений) банка, зачисляют денежные средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных средств банка-получателя в кратчайшие сроки в течение текущего операционного дня банка.

*Программно-техническая инфраструктура АС МБР* строится на основе автоматизированных систем, подсистем, состоящих из программно-технических комплексов и автоматизированных рабочих мест, включающих технические средства, системное и прикладное программное обеспечение АС МБР.

Основными системно-техническими компонентами программно-технической инфраструктуры АС МБР являются:

- распределенный центральный вычислительный комплекс АС МБР;
- распределенный центр данных АС МБР;
- телекоммуникационная система распределенного программно-технического комплекса АС МБР.

На центральном вычислительном комплексе функционируют следующие прикладные системы: ядро системы BISS версии 1.1; центральный узел СПФИ; программный комплекс «Оказание услуг банкам и прочим организациям»; централизованная система ведения нормативно-справочной информации.

Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка обеспечивает архивное хранение электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам, а также их использование в интересах участников системы BISS.

## **5 Система «БелКарт»: порядок организации расчетов**

Банковская платежная карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских платежных карточек в обращение осуществляется банками-эмитентами. На 1 января 2013 года 24 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних, международных и внутренних частных платежных систем. Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2013 года составило 10,4 млн. ед., в том числе 4,9 млн. карточек платежной системы «БелКарт», 5,5 млн. – международных платежных систем.

В Республике Беларусь установлено 3 342 инфокиоска, 3701 банкомат, 80 импринтеров, 37 063 организации торговли (сервиса) оснащены 56 796 платежными терминалами. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 62,6 %, а в суммарном выражении – 18,9 %.

Перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг банковских платежных карточек: внутренняя система «БелКарт»; международная система «MASTERCARD»; международная си-



система «VISA»; международная система «Union Card»; международная система «Diners Club»; международная система «JCB»; международная система «American Express»; международная частная система «Золотая корона».

Система «БелКарт» представляет собой совокупность юридических лиц, в том числе банков, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление операций с банковскими платежными карточками «БелКарт» и проведение расчетов по операциям с их использованием.

*Целями и задачами системы «БелКарт» являются:*

процессинговый центр» заключаются: договор об участии в системе, лицензионный договор на использование товарных знаков (знаков обслуживания) системы «БелКарт» и соглашение о конфиденциальности.

Банки-участники системы «БелКарт» осуществляют выпуск в обращение и обслуживание карточек «БелКарт» в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, нормативными документами системы «БелКарт» и внутренними правилами банков после прохождения ведомственной сертификации.

Банк-участник обеспечивает для держателей карточек «БелКарт» с магнитной полосой всех банков-участников возможность выполнения следующих операций:

С 2002 года с помощью карточек «БелКарт» появилась возможность оплаты коммунальных услуг в устройствах самообслуживания банков (банкоматы, терминалы самообслуживания).

В 2004 году рядом банков-участников системы «БелКарт» совместно с ОАО «Банковский процессинговый центр» и РУП «Белорусский межбанковский расчетный центр» создано ЗАО «Платежная система «БелКарт». Вновь созданному предприятию переданы функции по управлению системой «БелКарт» и обеспечению ее функционирования и развития.

В 2007 году ЗАО «Платежная система «БелКарт» присоединено к ОАО «Банковский процессинговый центр» для работы на единой платформе с международными платежными системами.

В настоящее время в системе «БелКарт» участвует 21 банк, причём к основным участникам относятся 14 банков. По состоянию на 01.01.2013 г. авторизовано 4909045 карточек «БелКарт», за 2012 год произведено 49154056 безналичных операций на общую сумму 3535554 млн. руб. и 28777067 наличных операций на общую сумму 17230048 млн. руб.

В 2013 году с целью повышения имиджевого потенциала платежной системы, проведен рестайлинг «БелКарт», разработан и утвержден новый товарный знак, осуществлена диверсификация карточных продуктов, выделены следующие типы карт: БелКарт–Стандарт; БелКарт–Премиум; БелКарт–Корпоративная; БелКарт–Предоплаченная; БелКарт–Интернет; БелКарт–Детская.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Назовите основные элементы платежной системы Республики Беларусь.
- 2 Перечислите виды платежных систем.
- 3 Чем отличается денежный оборот от платежного оборота?
- 4 Дискуссия «Перспективы развития платежных систем в условиях создания мирового финансового рынка и глобализации мирохозяйственных связей».
- 5 Дискуссия «Влияние информатизации общества на развитие платежных систем и банковского сектора».

## Тема 2 Безналичный денежный оборот

1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота.

2 Расчеты платежными поручениями.

3 Расчеты платежными требованиями.

4 Расчеты ордерами.

5 Расчеты аккредитивами

6 Операции инкассо.

7 Особенности осуществления межбанковских переводов.

### 1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота

*Безналичный денежный оборот* представляет собой совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

Безналичный денежный оборот *способствует*:

- усилению контроля со стороны государства за денежными потоками и исполнением обязательств;

- сокращению издержек денежного обращения в виде дополнительных затрат на печатание, хранение, перевозку и пересчет наличных денег;

- упрощению процедуры регулирования платежного оборота;

- ускорению скорости проведения платежей и др.

В соответствии со статьёй 231 БК РФ расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под *расчетами в безналичной форме* понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его филиал (отделение) в безналичном порядке.

*Принципы организации безналичных расчетов*

- принцип правовой регламентации расчетов;

- принцип контроля и материальной ответственности всех сторон проведения безналичных расчетов;

- принцип соблюдения права собственника распоряжаться средствами на счете.

*Основными условиями* организации безналичных расчетов являются заключение договора между банком и клиентом по открытию счета и проведению расчетов, свободный выбор клиентом банка и формы проведения расчетов.

*Основанием для проведения банком расчетов* в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор:

- банковского вклада (депозита);
- текущего (расчетного) банковского счета;
- корреспондентского счета или иной договор.

*Расчеты в безналичной форме проводятся в виде:*

- банковского перевода,
- аккредитива,
- инкассо.

В настоящее время действует инструкция о банковском переводе (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.11.2012 № 583).

*Банковский перевод* осуществляется на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (чека, банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк».

Различают следующие уровни безналичного денежного оборота:

- безналичный оборот в пределах одного банка
- межбанковский безналичный оборот (через корреспондентские счета в ЦБ или через систему взаимных корреспондентских счетов);
- безналичный оборот по международным платежам

## 2 Расчеты платежными поручениями

*Платежное поручение* является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком-отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Бенефициар при расчетах платежными поручениями не имеет права требовать от банка-отправителя осуществления платежа.

Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком-получателем платежного поручения. Акцепт банком-получателем платежного поручения считается исполнением плательщиком обязательства по перечислению денежных средств в пользу бенефициара.

Банк-получатель обязан после акцепта платежного поручения передать денежные средства в распоряжение бенефициара или иным образом использовать переведенные денежные средства в соответствии с платежным поручением.

Банк-отправитель и банк-получатель обязаны исполнить платежное поручение в случае его акцепта в тот банковский день, когда это поручение получено.

При недостаточности времени для исполнения платежного поручения до окончания банковского дня оно может быть исполнено в следующий за ним банковский день. В платежном поручении может быть указан иной срок его исполнения.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель плательщиками на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, либо в виде электронных платежных поручений.

На рисунке 2 приведена форма полного образца заполнения платежного поручения. Она используется, как правило, при платежах, связанных с обеспечением внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования, и содержит информацию о

паспорте сделки, детали платежа, код иностранной валюты, эквивалент в белорусских рублях и т.д.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №				Дата		Срочный	Несрочный	0401600031	
Сумма и валюта :									
				Код валюты		Сумма цифрами			
Платательщик:									
				Счет №					
Банк-отправитель:						Код банка			
Банк-получатель:						Код банка			
Бенефициар:									
				Счет №					
Назначение платежа:									
УНП плательщика		УНП бенефициара		УНП третьего лица		Код платежа		Очередь	
Корреспондент банка-получателя		Код банка				Счет №			
Расходы по переводу		ПЛ		БН		ПЛ/БН	Комиссию списать		
Дата и номер паспорта сделки:									
Детали платежа									
Заполняется банком									
Сумма к перечислению/ списанию:									
Корреспондент банка-отправителя:									
Дата валютирования					Подпись				
Дебет счета	Кредит счета		Код валюты		Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях		

Подписи плательщика

М.П.

Подпись исполнителя

Дата исполнения банком

Штамп банка

**Рисунок 2 – Платежное поручение (полная форма)**

На рисунке 3 приведена сокращенная форма заполнения платежного поручения. Она используется, как правило, при платежах в белорусских рублях на территории Республики Беларусь.

Платежное поручение № (сокращенное)		Дата:		Срочный		Несрочный	X	0401600036
Сумма и валюта:								
		код валюты		Сумма цифрами				
Платательщик:								
				Счет №				
Банк-отправитель:								
				Код банка				
Банк-получатель:								
				Код банка				
Бенефициар:								
				Счет №				
Назначение платежа:								
УНП плательщика		УНП бенефициара		УНП третьего лица		Код платежа		Очередь
Заполняется банком								
Дебет счета		Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода				

Подписи плательщика

М.П.

Подпись исполнителя

Дата исполнения банком

Штамп банка

### Рисунок 3 – Платежное поручение (сокращенная форма)

Расчеты в форме банковского перевода – одна из наиболее распространенных форм расчетов при осуществлении ВЭД. Применяется как при предоплате, авансовых платежах, так и при погашении кредиторской задолженности за уже поставленный товар, выполненные работы, оказанные услуги. Механизм проведения расчетов во ВЭД путем банковского перевода приведен на рисунке 4.

*Примечание:*

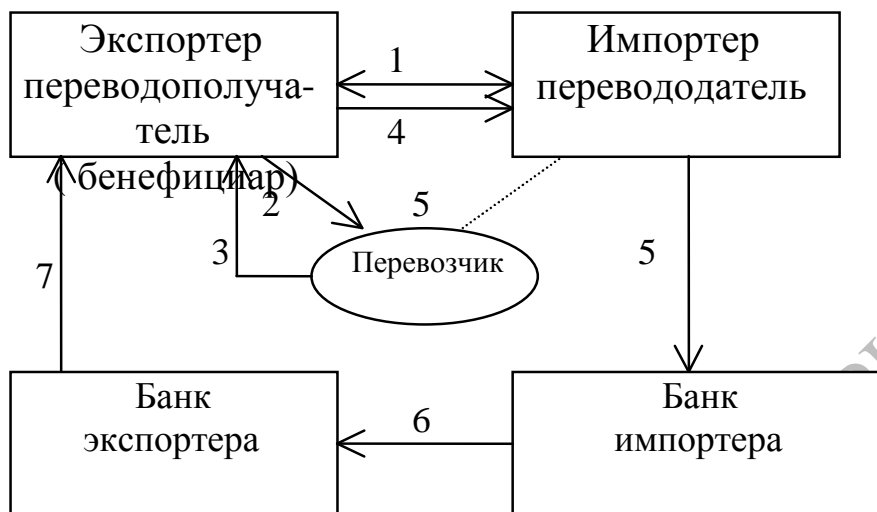
1 Заключается контракт, в котором указывается, что расчеты будут осуществлены путем перевода валюты.

2 Экспортер осуществляет отгрузку товара транспортной организацией.

3 Экспортер получает от грузоперевозчика транспортные документы.



4 Транспортные документы вместе со счетами и другими документами экспортер направляет покупателю.



**Рисунок 4 – Механизм и последовательность операций при расчетах по ВЭД посредством банковского перевода**

5 Получив документы, импортер вступает во владение товаром. Импортер предоставляет в свой банк поручение (заявление) на перевод.

6 Банк импортера, приняв платежное поручение от своего клиента, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера по почте, телексу или электронным способом.

7 При получении платежного поручения банк экспортера делает соответствующее зачисление на счет экспортера.

### **3 Расчеты платежными требованиями**

*Платежное требование* является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк. Может быть акцептное и безакцептное (рисунок 5).

*Платежное требование с акцептом* плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и плательщиком.

Платежные требования представляются бенефициаром на инкассо в банк-получатель на бумажном носителе в одном экземпляре вместе с реестром платежных требований или в виде элек-

тронных платежных требований. В банке-получателе ответственный исполнитель при приеме платежных требований на инкассо проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №				Дата	0401890033
С акцептом		Без акцепта			
Сумма и валюта :				Код валюты	Сумма цифрами
Платательщик:				Счет №	
Банк-отправитель:				Код банка	
Корреспондент банка-получателя:	Код банка	Счет №			
Банк-получатель:				Код банка	
Бенефициар:				Счет №	
Назначение платежа:				№ документа	Дата документа
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	
Подпись бенефициара (взыскателя)		Заполняется банком-получателем			
М.П.		Дата поступления			
		Подпись ответственного исполнителя			
		Штамп банка			
Заполняется банком-отправителем					
Дебет счета	Кредит счета	Код ва-	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских	
Дата поступления			Подпись ответственного исполнителя		
Иная информация			Дата исполнения банком		
			Штамп банка		

**Рисунок 5 – Платежное требование**

Бенефициару в подтверждение приема платежных требований на инкассо в тот же банковский день выдается реестр платежных требований, или направляется электронное сообщение с указанием номера, даты и суммы платежного требования, номе-

ров счетов и наименований плательщика и бенефициара, даты и времени его приема на инкассо. Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, передаются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня в виде электронных платежных документов.

Банк-отправитель исполняет электронное платежное требование на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не установлено договором между банком и клиентом, или в виде электронного документа.

Принятые к исполнению электронные платежные требования подлежат оплате не позднее банковского дня их поступления в банк-отправитель в полной сумме при наличии денежных средств на счете плательщика.

*Платежное требование без акцепта* плательщика (беспорный порядок списания денежных средств) применяется при осуществлении внутренних банковских переводов, а иногда и при осуществлении международных банковских переводов.

Принятые к исполнению платежные требования подлежат оплате не позднее банковского дня их поступления в банк-отправитель в полной сумме при наличии денежных средств на счете плательщика. Первый экземпляр исполненного платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя, второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику.

#### **4 Расчеты ордерами**

*Платежный ордер* является платежной инструкцией, оформленной банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента (рисунок 6).

Посредством платежного ордера *осуществляются*:

– частичная оплата расчетных документов (электронных расчетных документов) или оплата расчетных документов в пределах остатка денежных средств на счете;

- списание денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению;
- списание денежных средств без представления дополнительных платежных инструкций владельца счета в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом;
- переводы денежных средств клиентов без открытия счета с применением счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №				Дата	0401540106	
Сумма и валюта:				Код валюты		Сумма цифрами
Платательщик:				Счет №		
Банк-отправитель:				Код банка		
Корреспондент банка-отправителя:	Код банка		Счет №			
Дата валютирования:						
Банк-получатель:				Код банка		
Корреспондент банка-получателя:	Код банка		Счет №			
Бенефициар:				Счет №		
Назначение платежа:						
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	Вид операции	

Подписи уполномоченных лиц банка

Штамп банка

### Рисунок 6 – Платежный ордер

- переводы денежных средств банками по собственным обязательствам с зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, счета по учету вкладов (депозитов) и иные счета (включая уплату процентов, возврат привлеченных денежных средств во вклады (депозиты), перечисление денежных средств на текущий счет по истечении срока договора вклада (депозита), предоставление кредитов, перечисление работникам банка зара-

ботной платы и других выплат на банковские счета), а также перевод денежных средств по иным операциям на банковские счета клиентов в случаях, если плательщиком является сам банк.

Платежный ордер составляется на бумажном носителе в количестве экземпляров, установленном банком, или в виде электронного платежного ордера.

Дата составления платежного ордера является датой совершения операции, осуществляемой на основании данного платежного ордера, и отражения ее по балансу. При осуществлении банком операций в выходной или праздничный день и оформлении их платежным ордером его дата может не совпадать с датой отражения операции по балансу.

На всех экземплярах платежных ордеров проставляются подпись ответственного исполнителя и штамп банка. По операциям, подлежащим дополнительному контролю, на первом экземпляре платежного ордера проставляется подпись лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль.

## **5 Расчеты аккредитивами**

*Аккредитив* – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Аккредитив может быть:

- безотзывным,
- подтвержденным,
- переводным,
- резервным.

Под *безотзывным аккредитивом* понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте. Банк-эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

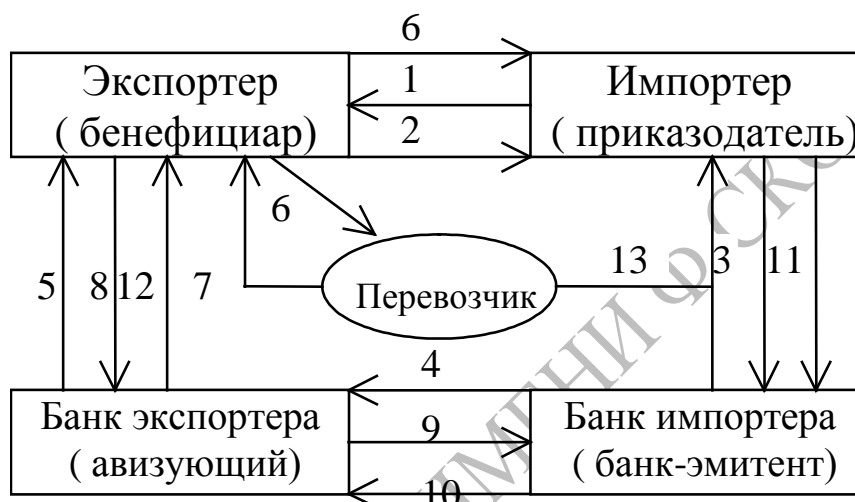
По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (*подтвержденный аккредитив*). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Под *переводным аккредитивом* понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве. Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводной, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Под *резервным аккредитивом* понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Аккредитив считается *внутренним*, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты. Аккредитив считается *международным*, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом.

Наибольшее распространение использование аккредитива при расчётах получило при осуществлении ВЭД. Механизм и последовательность операций при аккредитивной форме расчетов во ВЭД представлен на рисунке 7.



**Рисунок 7 – Механизм и последовательность операций при аккредитивной форме расчетов во ВЭД**

*Примечание:*

- 1 Заключение контракта между экспортером и импортером с условием платежа в форме документарного аккредитива.
- 2 Подготовка товара к отгрузке экспортером и сообщение импортеру в виде извещения.
- 3 Предоставление импортером (приказодателем) заявления обслуживающему банку (банку-эмитенту) на открытие аккредитива в пользу экспортера.
- 4 Направление аккредитива экспортеру (бенефициару) через обслуживающий банк (авизующий банк).
- 5 Проверка аккредитива авизующим банком и передача его экспортеру (бенефициару).
- 6 Сверка условий экспортером и отгрузка товара.
- 7 Получение экспортером транспортных документов от перевозчика.
- 8 Предоставление документов (транспортных, финансовых) экспортером в свой банк.
- 9 Сверка и отсылка документов банку-эмитенту для оплаты.

10 Проверка документов банком-эмитентом и перевод суммы платежа банку экспортера.

11 Банк-эмитент дебетует счет импортера.

12 Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера.

13 Банк-эмитент передает документы импортеру, после чего последний вступает во владение товаром.

Расчеты посредством аккредитива являются наиболее предпочтительной с точки зрения гарантий от риска неплатежа, формой расчета.

## **6 Операции инкассо**

Под *инкассо* понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под *финансовыми документами* понимаются:

- векселя,
- чеки,
- иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

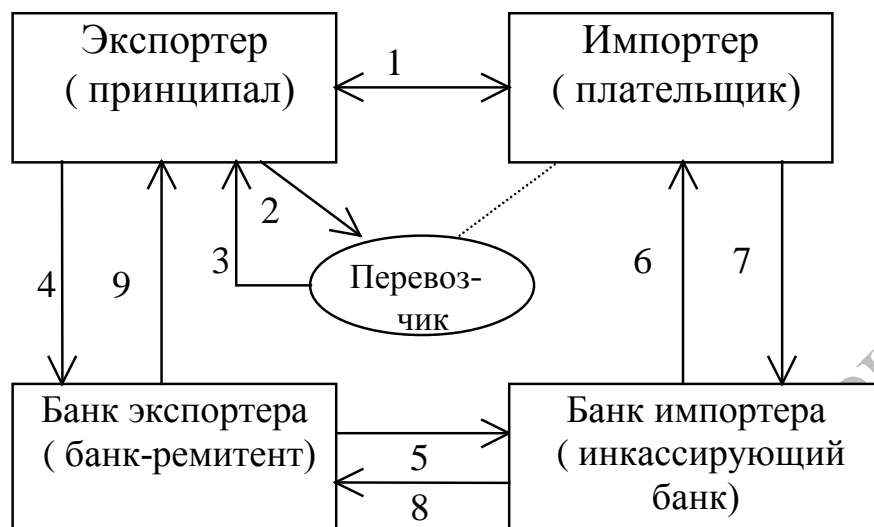
Под *коммерческими документами* понимаются:

- транспортные документы,
- счета,
- товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Инкассо считается *международным*, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.



Расчеты при экспортном инкассо осуществляются следующим образом (рисунок 8).



**Рисунок 8 – Механизм и последовательность операций при инкассовой форме расчетов во ВЭД**

*Примечание:*

- 1 Заключение контракта между экспортером и импортером с определением банков, через которые будут осуществляться расчеты.
- 2 Отгрузка товара экспортером в соответствии с контрактом транспортной организации.
- 3 Получение транспортных документов от грузоперевозчиков.
- 4 Предоставление комплекта документов экспортером при инкассовом поручении своему банку (банку-ремитенту).
- 5 Проверка банком-ремитентом представленных документов и отсылка их вместе с поручением банку-корреспонденту страны импортера.
- 6 Передача банком страны импортера (инкассирующим банком) инкассового поручения и других полученных документов для проверки и оплаты импортеру.
- 7 Получение платежа инкассирующим банком от импортера.
- 8 Перевод инкассирующим банком выручки банку-ремитенту.
- 9 Зачисление полученной выручки банком-ремитентом на счет экспортера.

*Расчеты с использованием чеков.* Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет денежные средства, которыми

он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

*Банковская платежная карточка* – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

*Электронные деньги* – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

## **7 Особенности осуществления межбанковских переводов**

*Межбанковские переводы* осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями, которые заключаются между банками путем составления документа, подписанного сторонами, в форме обмена письмами или акцепта общих условий осуществления сделок, установленных законодательством страны банка-корреспондента.

Корреспондентские отношения устанавливаются с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета или без такого открытия. В заключаемых договорах должны быть определены:

- наименования валют, в которых открываются корреспондентские и (или) клиринговые счета;

- порядок открытия корреспондентских и (или) клиринговых счетов и проведения операций по ним;
- расчетный период, лимит сальдо клирингового счета (при его установлении), порядок урегулирования сальдо клирингового счета (данные условия включаются в соглашение (договор) при проведении клиринговых переводов);
- ответственность сторон по соглашению (договору), в том числе за несвоевременное проведение межбанковских переводов;
- порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий;
- другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных поручений, оформленных на основании платежных инструкций плательщика.

Передача банками межбанковских платежных поручений в банки-корреспонденты производится одновременно со списанием денежных средств с открытого на балансе банка корреспондентского счета для отражения операций, произведенных по счету «Ностро», в корреспонденции со счетами клиентов либо со счетами по учету собственных платежей банка.

В межбанковском платежном поручении банку-корреспонденту при необходимости сообщается способ возмещения выплачиваемых по переводу сумм:

- зачисление суммы перевода на счет «Лоро» (счет «Лоро» – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте);
- предоставление банку-корреспонденту права списания денежных средств со счета «Ностро» (счет «Ностро» – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте);
- зачисление суммы перевода на счет банка-корреспондента в третьем банке;
- отражение суммы перевода по клиринговому счету в соответствии с заключенными между банками соглашениями (договорами).

*Международные клиринговые переводы* могут производиться на основе двустороннего клиринга с участием банка-резидента и банка-нерезидента или многостороннего клиринга с участием банка-резидента, банка-нерезидента и других банков - участников клиринговых переводов.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Что представляет собой безналичный денежный оборот?
- 2 Какие платежные инструкции используются при осуществлении безналичного денежного оборота?
- 3 Перечислите особенности проведения безналичных расчетов при осуществлении субъектами хозяйствования внешнеэкономической деятельности.
- 4 Какие факторы влияют на выбор способа безналичного расчета между субъектами хозяйствования?
- 5 Назовите особенности использования полной и сокращенной формы платежного поручения.
- 6 Назовите виды аккредитива и особенности его использования.
- 7 Какие документы признаются коммерческими при операциях инкассо?
- 8 Назовите особенности операций по счетам «Ностро» и «Лоро».
- 9 Какие факторы влияют на скорость безналичного денежного оборота в стране?

### **Тема 3 Наличный денежный оборот**

- 1 Экономическое содержание наличного денежного оборота.
- 2 Скорость оборота наличных денег.
- 3 Принципы организации наличного денежного оборота.
- 4 Основы организации кассовых операций в Республике Беларусь.

#### **1 Экономическое содержание наличного денежного оборота**

Наличный денежный оборот – это движение наличных денег в сфере обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами. На долю налично-денежного оборота в настоящее время приходится небольшая (10-15 %) часть всего денежного оборота. Использование банками наличных денег обусловлено:

- необходимостью производить выплаты наличными деньгами клиентам, имеющим счет в данном банке;
- выдачей кредитов наличными;
- выдачей наличных денег клиентам банков, с которыми заключены контрагентские договора.

Наличные деньги в обороте проходят последовательно несколько стадий. На первой стадии происходит передача денег от банка населению. На этой стадии наличные деньги начинают свое движение из центрального банка страны, осуществляющего наличную денежную эмиссию. Из оборотных касс центрального банка наличные деньги поступают в кассы коммерческих банков. Предприятия, организации, учреждения, индивидуальные предприниматели, используя имеющиеся средства на счетах в коммерческих банках, а также используя кредит, в зависимости от потребности получают наличные деньги в кассах банков. Часть наличных денег в кассах банков получают непосредственно физические лица или другие банки в порядке перевода. Из касс предприятий, организаций, учреждений наличные деньги выдаются физическим лицам в качестве выплаты заработной платы, дивидендов, социальных трансфертов, командировочных, подотчетных авансовых сумм и т.д.

На второй стадии происходит расходование наличных денег населением ввиду покупки товаров, работ, услуг, и сопровожда-

ется выплатой наличными в пользу предприятий, организаций, государства, других физических лиц. При этом в зависимости от склонности населения к сбережению и потреблению процесс оборота может замедляться или ускоряться.

На третьей стадии предприятия, учреждения, организации, получившие наличные деньги, переводят их в безналичную форму путем сдачи в кассы коммерческих банков, и таким образом завершается оборот наличных денег.

Движение наличных денег осуществляется в соответствии с прогнозом кассовых оборотов центрального банка, которые базируются на прогнозных показателях плана социально-экономического развития страны, бюджета, баланса денежных доходов и расходов населения.

На объемы и направления движения наличных денег оказывает влияние ряд факторов, к которым можно отнести:

- изменение денежных доходов населения;
- расслоение общества по доходам;
- склонность населения к сбережению и потреблению;
- сложившуюся структуру экономики в регионах;
- денежно-кредитную политику центрального банка в области влияния на структуру денежной массы.

Организация наличного денежного оборота подразумевает решение следующих задач:

- мониторинг тенденций изменения спроса на наличные деньги;
- определение объема и структуры наличного денежного оборота;
- разработка инструментария регулирования наличных денежных потоков; расчет необходимого количества наличных денег на определенный период времени по регионам.

Прогноз необходимого количества наличных денег в обороте строится на основе прогноза ожидаемых поступлений в кассы банков от предприятий, организаций, учреждений, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, и соответствующих выплат из касс банков. При этом производится прогноз необходимой наличности исходя из тренда по фактическим оборотам за предшествующие периоды. После этого сводный прогноз налич-

ного денежного оборота производит Национальный банк Республики Беларусь учетом следующих факторов:

- прогноза социально-экономического развития страны;
- прогноза розничного товарооборота;
- прогноза объема платных услуг населению;
- прогноза налоговых поступлений от физических лиц;
- прогноза социальных трансфертов населению и др.

## 2 Скорость оборота наличных денег

Налично-денежный оборот включает выдачу наличных денег из касс банков, поступление и выплаты из кассы предприятий, оборот наличных денег через почту, организаций и учреждений населению, платежи населения предприятиям, организациям и учреждениям, оборот наличных денег между гражданами, поступление денег в кассы банков. При этом формируется остаток наличных денег, который включает остатки наличных денег у населения, в кассах предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, в оборотных кассах банков. Величина остатка наличных денег зависит от многих факторов:

- экономических: уровня доходов населения; уровня инфляции; величины ставки рефинансирования; средней ставки по кредитам и депозитам; рыночной конъюнктуры и др.;
- институциональных: деятельности торговых, коммунальных и бытовых организаций, банков, инфраструктуры денежного обращения.

Регулирование оборота наличных денег через кассы субъектов хозяйствования осуществляется банками в ходе выполнения ими операций по организации денежного обращения в стране и кассовому обслуживанию народного хозяйства.

Таким образом, скорость обращения денег в наличном денежном обороте ( $Cod$ ) можно определить как:

$$Cod = \frac{Ндо}{НДОост}, \quad (1)$$

где  $Ндо$  – сумма наличного денежного оборота, ден. единиц;  
 $\frac{НДОост}{}$  – среднегодовые остатки наличных денег в обращении, ден. единиц.

### 3 Принципы организации наличного денежного оборота

Организация денежного обращения – это поддержание оптимального соотношения между наличным и безналичным оборотом, упорядочение и достижение необходимой непрерывности процессов, связанных с движением наличных денег. Эффективная организация денежного обращения предполагает установление строго порядка эмиссии денежных знаков в обращение. Выпуск денег в обращение, производящий к увеличению находящихся в нём наличных денег, называется эмиссией наличных денег. Обращению наличных денег присущ ряд особенностей, которые определяют в конечном итоге характер его организации. *Принципы организации наличного денежного обращения:*

- централизация организации и регулирования денежного обращения. Центральный банк имеет исключительную прерогативу по организации и регулированию движения наличных денег по каналам обращения и между всеми субъектами. Такая централизация позволяет достичь устойчивости денежного обращения, осуществлять ее в тесной связи с обеспечением общей устойчивости национальной валюты, ее покупательной способности;

- эластичность и экономичность денежного обращения. Наличные и безналичные деньги имеют единое кредитное основание и поэтому находятся в тесной взаимосвязи, легко переходят друг в друга. Такая взаимосвязь позволяет сдвигать границы между наличным и безналичным денежными оборотами, и позволяет достигать экономии за счет замены дорогих наличных денег более дешевыми безналичными;

- комплексность организации денежного обращения, призванная сделать управление денежным обращением более экономичным и удобным;

- регулярность и бесперебойность обеспечения хозяйствующих субъектов и населения наличными деньгами в соответствии с их реальными экономическими потребностями;

- регламентация процедур выполнения операций с наличными деньгами. Регламентации подлежат кассовые операции следующих хозяйствующих субъектов: банков и иных кредитных организаций; юридических лиц, в том числе предприятий связи;



организаций, принимающих денежные платежи непосредственно от населения; нерезидентов.

Банковской практикой выработаны следующие основные *методы регулирования* налично-денежного оборота:

- ограничение кассовых остатков субъектов хозяйствования;
- определение норм расходования из выручки наличными деньгами;
- установление способов и сроков сдачи выручки в банк;
- ограничение предельных сумм расчетов между субъектами хозяйствования наличными деньгами;
- расходование наличных денег только по целевому назначению и др.

#### **4 Основы организации кассовых операций в Республике Беларусь**

Организация кассовых операций в Республике Беларусь осуществляется в рамках организации наличного денежного обращения и регулируется следующими основными нормативными и правовыми документами:

- Банковским кодексом Республики Беларусь;
- инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь (утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2011 № 107);
- инструкцией об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь (утв. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30.03.2011 № 112);
- Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь».

Наличные деньги, полученные в учреждениях банков субъектами хозяйствования, должны быть расходованы на те цели, на которые они получены и которые указаны в соответствующих первичных документах (банковских чеках) в течение трёх рабо-

чих дней (для сельхозпредприятий и сельских советов – пяти рабочих дней), по истечении этого срока на следующий рабочий день неиспользованный остаток должен быть возвращён обратно в банк. Данное правило распространяется и на наличные деньги, ранее израсходованные, а затем возвращённые в кассу организации или индивидуальному предпринимателю. Наличные деньги могут быть сданы: в дневные и вечерние кассы банков, инкассатору для последующей сдачи в учреждения банка, в объединённые кассы при субъектах хозяйствования для последующей сдачи в банк, предприятиям связи для перечисления на счета банков.

Для обеспечения кассового обслуживания своих клиентов в структуре банков создаются самостоятельные подразделения (приходные, расходные, приходно-расходные, валютные, вечерние кассы, кассы по пересчёту денежной наличности, кассы банка при субъектах хозяйствования, а также обменные пункты и расчетно-кассовые центры, которые могут работать в режиме обычного операционного дня либо в режиме продленного дня). Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка (филиал, отделение, офис, центр банковских услуг) имеет операционную кассу, для которой должен быть установлен минимально допустимый размер наличных денег (лимит), необходимый для своевременного выполнения обязательств банка по полному удовлетворению потребностей клиентов в денежной наличности.

Юридические лица, подразделения, индивидуальные предприниматели, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, частные нотариусы самостоятельно определяют порядок и сроки сдачи выручки в приказе руководителя юридического лица, подразделения или лица, им уполномоченного, решении индивидуального предпринимателя, открывшего текущий (расчетный) банковский счет, частного нотариуса, оформленных в письменном виде.

Выдача наличных денег в подотчёт физическим лицам допускается только работникам организаций и индивидуальных предпринимателей, а также лицам, заключившим с ними договора гражданско-правового подряда.

Приём наличных денег осуществляется юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием

кассового оборудования (кассовых аппаратов, платёжных терминалов и автоматов, купюроприёмников). В случаях, когда использование такого оборудования необязательно наличные деньги принимаются при посредстве приходных кассовых ордеров установленной Министерством финансов формы (КО-1). Выдача наличных денег осуществляется с оформлением:

- расходного кассового ордера (КО-2);
- платёжной или расчётно-платёжной ведомости.

Юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель осуществляет расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, в том числе путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня.

Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель проводят расчеты наличными деньгами в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня, не ограничивается.

Исключение составляют расчёты с бюджетом, по которым размер не ограничивается, а также расчёты при торговле алкогольной, непищевой спиртосодержащей продукцией, непищевым этиловым спиртом, табачным сырьем, табачными изделиями, которые осуществляются в безналичном порядке.

Не ограничивается приём наличных денег:

- за услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих выставочную деятельность;
- при торговле с магазино-складов;
- за услуги органов управления рынками;
- за топливо и услуги, непосредственно связанные с международными автомобильными перевозками.

В ограниченный размер расчётов не включаются суммы, израсходованные с личных карточек работников в интересах орга-

низации или индивидуального предпринимателя с последующим возмещением им в наличной и безналичной форме.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Что представляет собой наличный денежный оборот?
- 2 Какие факторы влияют на долю наличного денежного оборота в стране?
- 3 Как определяется объем наличных денег, который необходим коммерческому банку на отчетный период?
- 4 Какие существуют потоки наличных денег?
- 5 Как определяется скорость наличного денежного оборота и на что она влияет?
- 6 Что представляет собой величина налично-денежного оборота?
- 7 Назовите основные методы регулирования налично-денежного оборота и особенности их применения в Республике Беларусь.
- 8 Существует ли связь между наличным денежным оборотом и теневой экономической деятельностью?
- 9 Что такое лимит остатка кассы?
- 10 Какие документы используются для оформления выдачи наличных денег из кассы предприятия?

## Литература

1. Деньги, кредит, банки / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова: уч. пособие. – М.: КноРус, 2012. – 347 с.
2. Деньги, кредит, банки / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова: уч. пособие. – М. : КноРус, 2012. – 347 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / В. И. Тарасов. – Мн. : БГУ, 2012. – 375 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов вузов по экономическим специальностям / [Г. И. Кравцова и др.]. – Мн. : БГЭУ, 2012. – 638 с.
5. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» / [О. И. Лаврушин и др.]. – М. : КноРус, 2013. – 448 с.
6. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Б.Н. Желиба, С.И. Пупликов. – Мн. : МИУ, 2012. – 536 с.
7. Деньги. Кредит. Банки /В.А. Щегорцов, В.А. Таран. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 415 с.
8. Деньги. Кредит. Банки ; под ред. Лаврушина О.И., М. : КНОРУС, 2012. – 560 с.
9. Деньги. Кредит. Банки: учебник [для экономических вузов по направлению «Экономика»] / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 399 с.

## Нормативные документы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : с изм. и доп. : принят Палатой представителей 30 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.
2. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 29.06.2000 № 359 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

3. Концепция развития платежной системы на 2010–2015 годы : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 26.02.2010 № 29. // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

4. Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 18.01.2013 № 34 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

5. Инструкция о банковском переводе : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 19.11.2012 № 583 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

6. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2001 № 63 : с изм. от 30.08.2011 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

7. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2011 № 107 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

8. Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 30.03.2011 № 112 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

Производственно-практическое издание

**Деньги, кредит, банки: деньги**

Практическое руководство по проведению  
самостоятельной управляемой работы студентов

*для студентов 3 курса специальности*  
*«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» дневной формы обучения*

**Составитель**

**Башлакова Ольга Сергеевна**

Подписано в печать \_\_\_\_ 2013. Формат 60 x 84 1/16.  
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. \_\_\_\_.  
Уч.-изд. л. \_\_\_\_ . Тираж \_\_\_\_\_ экз.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины».  
ЛИ № 02330/0549481 от 14.05.2009.  
Ул. Советская, 104, 246019, г. Гомель.